

١- اسئله محاسبه وبنوك.

١- ماهي بنود الميزانيه؟

## الاصول Asset

وهي الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبيا او هي ممتلكات المنشأة ذات القيمة المادية والفائدة المستقبلية للمنشأة

وتنقسم الاصول الى ٣ اقسام

### ١- اصول متداولة قصيرة الاجل Current assets

هي النقدية او الممتلكات التي يتوقع تحويلها الى نقدية او بيعها او استخدامها خلال سنة او دورة التشغيل ايها اطول.

وتتضمن الاصول المتداولة النقدية والاستثمارات قصيرة الاجل والمدينين واوراق القبض والمخزون والمصروفات المدفوعة مقدما والايرادات المستحقة .

### ٢- اصول ثابتة طويلة الاجل Fixed Assets

هي الممتلكات التي تقتنى بغرض استخدامها وليس بغرض اعادة بيعها فهي تستخدم في مزاولة النشاط ويمتد العمر الانتاجي لها لعدة سنوات او لاكثر من دورة تشغيل وغالبا لا يتغير شكلها طوال عمرها الانتاجي ومن امثلتها الاراضي والمباني والالات والسيارات.

### ٣- اصول غير ملموسة Intangible Assets

وهي الممتلكات او الحقوق التي ليس لها وجود او كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة او فائدة للمنشأة مثل الشهرة وحقوق الاختراع.

## الخصوم Liabilities

وهي التزامات او تعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها منهم على سلع او خدمات او قروض وتنقسم ايضا الى قسمين

### ١- خصوم قصيرة الاجل Current liabilities

وهي الالتزامات التي يجب سدادها خلال سنة او خلال دورة التشغيل ايها اطول وتشتمل على الدائنين واوراق الدفع والمصروفات المستحقة والايرادات المقدمة والاقساط المستحقة من الديون طويلة الاجل.

### ٢- خصوم طويلة الاجل Long term Liabilities

وهي الالتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن عام واحد او تزيد عن مدة دورة التشغيل ايها اطول مثل السندات واوراق الدفع طويلة الاجل والقروض العقارية مع الاخذ في الاعتبار

انه يجب استبعاد قيمة الاقساط المستحقة سنويا لسداد هذه الديون من عناصر الخصوم طويلة الاجل وادراجها ضمن الخصوم قصيرة الاجل.

## حقوق الملكية Owner's Equity

هي الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه ملاكها او اصحابها وتمثل الزيادة في قيمة الاصول عن الخصوم مثل رأس المال وتشمل المبالغ التي استثمرها الملاك في المنشأة بالاضافة الى الارباح الناتجة عن عملياتها والتي لم توزع وانما تم اعادة استثمارها.

في النهاية لابد ان يتساوى جانب الاصول مع جانب الالتزامات وحقوق الملكية.

=====

٢- الفرق بين الميزانية العمومية ، الموازنه ، قائمة المركز المالي ، قائمة الدخل و قائمة التدفقات النقدية ؟

- الميزانية العمومية :

هي احدي الحسابات الختامية ، هدفها توضيح اصول المنشأة والتزاماتها في نهاية الفتره المايه ، تعد عن فتره ماليه سابقه ، تعد بصفحه دوريه كل سنه او ٦ او ٣ شهور ، وتتضمن ارقام فعلية .

- الموازنه :

هي توقع او تقدير لايرادات المنشاه ومصروفاتها ، تعد لاغراض الرقابه او توقع حجم المبيعات و نتائج عمل المنشأة ، تعد عن فتره ماليه مستقبليه ، وهي عباره عن تقديرات .

- قائمة المركز المالي :

هي صورته لحظيه توضح اصول المنشأ وخصومها في تاريخ ما ف السنه الماليه .

- قائمه الدخل :

هي قائمه بتعبير عن ايرادات ومصروفات فتره محدده بهدف تحديد صافي ربح او خساره تلك الفتره وتعد عن فتره ماليه سابقه.

- قائمه التدفقات النقديه :

هي قائمه توضح مصادر الحصول علي النقود وواجه استخدام هذه النقود عن فتره محدد .

=====

٣-الفرق بين الشيك والكمبياله والسند الاذني؟

- الشيك : هو ادأه وفاء يحزر لسداد مبلغ معين من الساحب للمستفيد ويكون مسحوبا علي بنك ما.

- الكمبياله هو امر كتابي يأمر فيه الدائن المدين بدفع مبلغ معين للدائن او لشخص ثالث المستفيد.

- السند الاذني : هو تعهد كتابي يتعهد فيه المدين بدفع مبلغ معين للدائن في تاريخ محدد .

ده اختلاف كمصطلحات لكن كأطراف

- اطراف الشيك : ٣ : ساحب (صاحب الحساب) ، مسحوب عليه ( البنك ) ، مستفيد ( صاحب الشيك )

- اطراف الكمبياله : ٣ : مدين (مسحوب عليه) ، دائن (ساحب) ، شخص ثالث (مستفيد) ويمكن الدائن يبقي هو المستفيد ويمكن يكون هو الدائن يكون مديون لشخص ثالث فيديله الكمبياله والشخص الثالث يبقي هو المستفيد وهنفيهما ف مثال توضيحي قادم .

- اطراف السند الاذني : ٢ : مدين (مسحوب عليه)

، دائن ( الساحب )

““““

لكن كاختلاف خصائص بتبقي بالشكل ده

الفرق بين الشيك والكمبياله :

١- لا يلزم توفر مقابل الوفاء في الكمبياله حين إصدارها ، ويكفي توفره في ميعاد الاستحقاق ، أما في الشيك فيجب أن يكون مقابل الوفاء موجودا قبل إصدار الشيك أو في وقت إصداره.

٢- تعتبر الكمبياله أداه وفاء وانتان ولذلك تكون مؤجله ، أما الشيك فهي أداه وفاء فقط لذا يكون واجب الوفاء دائما لدى الاطلاع.

٣- يجوز تقديم الكمبياله إلى المسحوب عليه لقبولها قبل وفائها ، وفي حالات معينة يلزم تقديمها للقبول ، أما الشيك فلا مجال فيه للقبول لأنه واجب الدفع بمجرد الإطلاع.

٤- يشترط في الكمبياله ذكر أسم المستفيد ، بينما لا يشترط ذلك في الشيك فيجوز أن يحزر لحامله.

٥- يجوز أن يكون المسحوب عليه في الكمبياله مصرفا أو شخصا عاديا ، أما في الشيك فلا يسحب عادة إلى على مصرف.

٦- يجوز تحرير الكمبياله على أي ورقة عادية ، أما الشيك فقد جرت العادة على ألا يكتب إلا على نموذج خاص مطبوع يقدمه المصرف إلى عميله.

٧- يفقد حامل الكمبياله في حال عدم الوفاء بالكمبياله حقه في الرجوع الصرفي ما لم يحزر احتاج عدم الوفاء ، بينما لا يشترط تحرير الاحتجاج في الشيك فيجوز إثبات عدم الوفاء به ببيان صادر

من المسحوب عليه وموقعا منه ، أو صادر من غرفة المقاصة ويعرف بأخذ الاعتراض على الشيك.

٨- تعتبر الكمبياله عملا تجاريا مطلقا ، حتى ولو حررت بشأن عمل مدني ، بينما الشيك ففيه إختلاف حيث يعتبره البعض عملا تجاريا إذا كان تحريرها مترتباً على عمل تجاري ، بينما يعتبره آخرون مثله مثل الكمبياله من حيث الصفة التجارية المطلقة . ويبدو أن هذا الرأي هو الذي يرجحه لجنة الأوراق التجارية التابعة لوزارة التجارة حيث يبدو ذلك من قراراتها . ولم يرد في

نظام الأوراق التجارية ونظام المحكمة التجارية ما يرجح أي من الرأيين.

الشيك بيدى حق جنائى فى حاله عدم الوفاء بالدفع اما الكمبياله بيدى حق مدنى بمعنى لو تاجر ولم

يلتزم بالدفع اخر حاجه ممكن يوصلها اشهار افلاسه

““

الفرق بين الكمبيالة والسند الاذني :

الكمبيالة والسند الاذني يطلق عليهما الأوراق التجارية ... وهما وسيلة من وسائل الائتمان التجاري... ايه الائتمان التجاري؟؟؟؟؟ الائتمان التجاري ده عبارة عن تأخير دفع ثمن البضاعة المشتراة وذلك لحد ما يتحسن الحال ... يستفيد بها التجار المشتريين في توفير سيولة لوقت مؤقت ... ويستفيد بها التجار البائعين في جذب المشتريين وترويج بضاعتهم .

طب ايه الفرق بين الكمبيالة والسند الاذني؟ الكمبيالة عبارة عن أمر كتابي يصدر من الدائن إلى المدين يطلب فيه دفع مبلغ معين إلى الدائن أو إلى شخص ثالث المستفيد وذلك فور الاطلاع عليها أو في تاريخ معين ...

يعني .....حسين اشترى بضاعة من محمد بالأجل يبقى حسين مدين ومحمد دائن يجي محمد يقول لحسين اكتب لي كمبيالة مقابل البضاعة عبارة عن ايه الكمبيالة محمد يأمر حسين بأنه يدفع مبلغ الكمبيالة في تاريخ معين ويمضي عليها حسين انه موافق على الدفع ..محمد بقى ممكن يأخذ هو الفلوس دي .... أو ممكن يبقى هو مدين لشخص ثالث عبد الله مثلا فيروح كاتب اسم عبد الله على - الكمبيالة ويروح عبد الله لحسين علشان ياخذ فلوسه منه .يبقى الكمبيالة ليها ثلاث أطراف

١-حسين المدين ( المسحوب عليها ) هو اللي هيدفع الفلوس لأي حد يجيب له الكمبيالة .

٢-محمد الدائن ( الساحب ) هو ده الدائن الأول لحسين اللي حرر الكمبيالة مع حسين .

٣- عبدالله الدائن لمحمد (المستفيد ) وهو اللي هيقبض الفلوس من حسين ملحوظة :: ممكن محمد يكون هو المستفيد يعني ممكن يقبض هو الفلوس بتعاطيه على طول من حسين وممكن عبد الله يكتب اسم شخص رابع دائن لعبد الله وهو اللي يروح يصرف الفلوس من حسين وهكذا .

....السند الاذني : هو تعهد كتابي يتعهد فيه المدين بدفع مبلغ معين للدائن في تاريخ محدد.يعني يتعهد حسين المدين ( المسحوب عليه ) بدفع مبلغ لمحمد الدائن الأصلي لحسين ( المستفيد ) في تاريخ معين .يبقى الفرق ان أطراف الكمبيالة ثلاثة والسند الاذني اثنين فقط .

٤-الفرق بين الاسهم والسندات واذونات الخزانه ؟

- الاسهم

هي صك ملكية يعتبر جزء من رأس مال الشركة المصدرة له ويصبح مشتري السهم مالك جزء من الشركة بقدر قيمة الاسهم المشتراه ويتم الشراء عن طريق الاكتتاب ويقدر السهم بثلاثه قيم القيمة الاسمية ، القيمة السوقية والقيمة الدفترية ، يمنح حامل السهم الحق ف الحصول علي الارباح بقدر قيمة اسهمه ، وله حق التصويت واتخاذ القرارات .

-السندات :

هي صك مديونية تستخدمه الشركة المصدرة له كوسيلة للاقتراض وتتعهد الشركة بدفع قيمة السند كامله في تاريخ الاستحقاق ودفع الفوائد المستحقة في مواعيدها،تستخدمه الشركات للاقتراض والحكومات للاندفاق وتصدر لاجال طويله نسبيا من سنتين ل ٢٠ سنة ،، السندات بتصدر بفوائد.

أذونات الخزانه :

هي احدي ادوات الدين الحكومي وتصدر لحاملها باجال قصيره الاجل تتراوح من ٣ اشهر لسنة ويتم التعامل بها ف اسواق المال وعند حلول تاريخ الاستحقاق تلتزم الحكومة بدفع القيمة الاسمية المدونه علي الاذن،، الاذونات تصدر بخصم اصدار وليست فوائد.

٥- الفرق بين ميزانية البنك والشركة؟

الفرق هو وجود ( الحسابات النظامية ) في ميزانية البنك التجارى وتكون في جانب الاصول وهنا تعتبر اصلاً للبنك او في جانب الخصوم وهنا تعتبر التزاماً علي البنك لكن ميزانية الشركة لا تحتوي علي حسابات نظاميه،،

....لوقالك اذكرلي ميزانية بنك تجاري الاجابه هتكون،

ف ميزانية البنك التجارى :

الاصول :

١- الاصول الثابتة وتحتها (نقدية بالخزينه-نقدية بالفروع-نقدية بالبنك المركزى )

٢- الاصول المتداولة وتحتها (محفظه اوراق ماليه -سلف بضمانات مختلفه محفظه - اوراق قبض مخصومه- حسابات جاريه مدينه - عملات اجنبيه)

٣- ارصده مدينه اخرى وتحتها (فوائد وايرادات مستحقة -مصرفات مدفوعه مقدم)

- ٤- اصول ثابتة وتحتها ( عقارات واثاث مطروح منها مخصص اهلاكها )
- ٥-حسابات نظاميه وتحتها (التزامات العملاء عن الضمانات والكفالات والاعتمادات)

#### الخصوم:

- ١- الخصوم الثابتة وتحتها (رأس المال سواء كان مصدر او مكتتب فيه او مدفوع- الاحتياطي القانوني- - الاحتياطي العام)
- ٢- الخصوم المتداولة وتحتها ( الحسابات الجارية الدائنه - صناديق التوفير- الودائع لأجل - حسابات الفروع الدائنه- حسابات البنوك الدائنه)
- ٣- ارصده دائنه اخرى وتحتها (فوائد وايرادات محصله مقدما- مصروفات مستحقه)
- ٤- حساب الارباح والخسائر وتحتها (ارباح العام الحالي -ارباح مرحله من العام السابق)
- ٥-حسابات نظاميه وتحتها (التزامات البنك عن الضمانات والكفالات والاعتمادات)

#### ٦- الفرق بين الاوراق التجارية والماليه؟

##### الاوراق التجاريه :

هي جميع المستندات التي تستخرج لدفع او قبض مستحقات الاشخاص والشركات مثل:  
الشيك والكمبياله والسند الاذني ،

وتتميز بانها قصيره الاجل ، ثابتة القيمه ، لايمكن تداولها بالاسواق الماليه ، تصدر الاوراق التجارية، عادة، لتسوية معاملات تجارية معينة، فتختلف قيمتها في ورقة عنها في ورقة أخرى ، تستخدم كطريقه لتسويه الديون .

##### الاوراق الماليه :

هي جميع الاوراق التي يتم استثمارها للأفراد والشركات ويتم تداولها بالاسواق الماليه وقابله للربح او الخساره مثل ،  
الاسهم ، السندات ، واذونات الخزانه ،

وتتميز بانها طويله الاجل ، غير ثابتة القيمه يمكن تداولها بالاسواق الماليه ، تصدر الاوراق الماليه في شكل صكوك متساويه القيمه ، لايمكن استخدامها كطريقه لتسويه الديون لعدم ثبات قيمتها .

#### ٧-الفرق بين الائتمان التجاري و الائتمان المصرفي؟

##### (الائتمان التجاري)

- هو الائتمان الذي يزاوله التجار فيما بينهم بيعا وشراء فالموارد يمنح ائتمان لتاجر المصنع ليقوم بتشغيل الخامات وتحويلها لمنتج نهائي ثم بيعها وتحصيل قيمتها تمهيدا لسداد ما عليه للمورد من التزامات.

هذا الائتمان يمتاز :-

- بأنه لا يستند إلى أسس علمية وإنما يرتكن على الخبرات المتراكمة عن سابقة التعامل مع

المدين.

- ائتمان مؤقتا وأما أن يكون مكتوب أو كمبيالات أجله .

يأخذ الصفة الشخصية والاعتبار الاجتماعي عند التعامل.

##### (الائتمان المصرفي)

- هو الائتمان الذي تزاوله البنوك ونشأ نتيجة طبيعية لنشأة البنوك كوسيط مالي بين المدخرين والمستثمرين.

- هذا الائتمان يمتاز :-

- بأنه يستند إلى الأسلوب العلمي ويعتمد على المعلومات الموثقة عن المقترضين من خلال الاستعلام عنهم من خلال البنوك ودراسة السوق الذي يزاوئ فيه العميل النشاط

- الدراسات العلمية عن المقترض.

- النظر في الضمانات التي يقدمها المقترض .

=====

٨- ما هي انواع البنوك ووظائف البنك المركزي؟

١- البنوك المركزية

يعتبر البنك المركزي قلب الجهاز المصرفي، فهو يشرف على النشاط المصرفي بشكل عام، ويقوم بإصدار أوراق النقد، ويعمل على المحافظة على استقرار قيمتها، وهو "بنك الحكومة" حيث يتولى القيام بالخدمات المصرفية للحكومة ويشاركها في رسم السياسات النقدية والمالية، وهو أيضًا "بنك البنوك" حيث يحتفظ بحسابات المصارف لديها، ويقوم بإجراءات المقاصة بينها، وتقديم القروض للمصارف التجارية وغيرها من المؤسسات الائتمانية، وكذلك يقوم بإعادة خصم ما تقدمه إليها المصارف من أوراق تجارية باعتباره المقرض الأخير للنظام الائتماني، وكرفيق على الائتمان بالدولة.

٢- البنوك التجارية

وقد سميت "مصارف الودائع" حيث تمثل الودائع المصدر الأساسي لمواردها إذ تقوم بقبول أموال المودعين التي تستحق عند الطلب أو بعد فترة من الزمن، كما تقوم بمنح التجار ورجال الأعمال والصناعة قروضًا قصيرة الأجل بضمانات مختلفة. وهذه المصارف تقوم أيضًا ولحساب عملائها بعمليات مكاملة من بينها: تحصيل الأوراق التجارية، وخصم وقبول الكمبيالات، وشراء وبيع العملات الأجنبية، وفتح الاعتمادات المستندية، وإصدار خطابات الضمان، وشراء وبيع الأوراق المالية، وتحصيل الكوبونات، وغير ذلك من الوظائف،

وهي بنوك تمارس نشاطها من خلال فتح سلسلة متكاملة من الفروع Chain Banks، وتكون عبارة عن عدة بنوك منفصلة عن بعضها إداريًا ولكن يشرف عليها مركز رئيسي واحد يتولى رسم السياسات العامة التي تلتزم بها وهي أشبه بالشركات القابضة التي تتولى إنشاء عدة بنوك أو شركات مالية فتمتلك معظم رأسمالها وتشرف على سياستها وتقوم بتوجيهها.

٣- البنوك الاستثمارية

وقد سميت أيضًا "مصارف الأعمال" والغرض من هذه المصارف هو معاونة رجال الأعمال والشركات الصناعية التي تحتاج إلى الأموال النقدية لزيادة قدرتها الإنتاجية. كما تقوم مصارف الأعمال بإصدار الأوراق

المالية الخاصة بالشركات، والسندات الحكومية حتى تضمن الشركات تغطية الأسهم والسندات المعروضة على الجمهور خلال فترة عرضها للاكتتاب العام، إذ تقوم هذه المصارف عادة بأخذ عملية الإصدار كلها أو بعضها على عاتقها فتشتري الكمية التي تراها من هذه الأوراق لكي تعرضها تدريجيًا للاكتتاب العام، وهي تربح الفرق بين سعر شرائها من الشركة وبين سعر بيعها للمكتتبين.

كذلك تقوم هذه المصارف بالاشتراك في إنشاء بعض الشركات الصناعية أو التجارية وتساعد على تدعيم هذه الشركات وذلك عن طريق إقراضها أحيانًا وعن طريق إصدار سندات أحيانًا أخرى. وهناك بنوك استثمار تقوم

بشراء شركات خاصة أو عامة وإعادة هيكلة أسهمها وبيعها للمستثمرين .

٤- البنوك الصناعية

مصارف التنمية الصناعية "Industrial Development Banks" ويتولى المصرف الصناعي منح المنشآت الصناعية القروض طويلة ومتوسطة وقصيرة الأجل، كما يقوم بتمويل المشروعات الصناعية الجديدة والمساهمة في إنشائها وإقراض المشروعات القائمة.

ويهدف المصرف الصناعي إلى الإسهام في تحقيق التنمية الصناعية، والقيام بالأعمال المصرفية الخاصة بها، أو إنجاز توسعتها، أو الحصول على رأس المال العامل لها، وذلك بغرض المشاركة في إنماء اقتصاد الدولة وتنويع هيكله الإنتاجي، وتنمية وتطوير مختلف فروع الصناعة، كذلك يقوم المصرف الصناعي بإعداد البيانات اللازمة الخاصة بدراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع الصناعية مما يمكن من تحديد مجالات عديدة للاستثمار الصناعي .

وتتمثل موارد المصارف الصناعية في رؤوس أموالها واحتياطياتها والقروض التي تحصل عليها من الدولة ومن المصرف المركزي ومن البنوك الأخرى، ومن حصيلة السندات طويلة الأجل التي تصدرها.

٥- المصارف العقارية

مصارف التنمية العقارية Real Estate Development Banks

وتقوم هذه المصارف بتقديم القروض طويلة وقصيرة الأجل لملك العقارات المبنية بضمان الأراضي والمباني، وللملاك الزراعيين بضمان الأراضي الزراعية. وتستحق أقساط القروض عادة سنويًا. وتشمل مصادر أموالها عادة رأسمالها واحتياطياتها وحصيلة ما تصدره من سندات لا تتجاوز التزامات المقترضين منها.

## ٦- المصارف الزراعية

وتتولى هذه المصارف "مصارف التنمية الزراعية توفير الائتمان اللازم لتدبير احتياجات الزراعة من مستلزمات إنتاج ( أسمدة وتقاوى - آلات ومعدات.. الخ) أو نقل أساليب التكنولوجيا الحديثة والمناسبة لتحديث الزراعة وتعظيم الإنتاج الزراعي. وتتعرض استثمارات هذه المصارف لمخاطر لا تتعرض لها استثمارات المصارف الأخرى.

## ٧-البنوك الإسلامية

ويمكن أن تسمى أيضًا "بنوك لا ربوية" أو البنوك التي لا تتعامل بالفائدة، أو البنوك التي تقوم على مبدأ التمويل بالمشاركة والمساهمة في تأسيس الشركات والمرابحة والإجارة والمضاربة الشرعية وغير ذلك من العمليات المالية المطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية .

## ٨- وهناك أنواع أخرى من البنوك منها

بنوك التجارة الخارجية Foreign Trade Bank ،

Savings Banks وبنوك الادخار ،

Export/Import Banks أو بنوك الاستيراد والتصدير

.....

## - وظائف البنك المركزي :

البنك المركزي Central Bank

لا يوجد دولة في العالم إلا ولها بنكاً وطنياً أو بنكاً مركزياً ، ففي بعض الدول يطلق عليه البنك الوطني أو البنك المركزي أو مؤسسة النقد أو سلطة النقد أو البنك الفدرالي .... إلخ لكن مهما اختلفت هذه التسميات فالوظائف متشابهة جداً ، فالبنك الوطني أو البنك المركزي هو بنك الدولة ويطلق عليه أحياناً بنك البنوك وتلعب البنوك المركزية دوراً هاماً في النشاط الاقتصادي ويمكن أن ندرك هذا الدور الهام من خلال معرفة وظائف البنك المركزي .

## وظائف البنوك المركزية :

١- إصدار النقود : يقوم البنك المركزي بإصدار النقود في الدولة ، وهو المسؤول الأول والأخير عن إصدار النقود ، ولا يسمح لأي جهة مهما كانت بإصدار النقود غير البنك المركزي .

٢- الرقابة على البنوك أو المؤسسات المالية : يقوم البنك المركزي بمراقبة أعمال المؤسسات المالية وكذا البنوك من خلال مراجعة وتدقيق قوائمها المالية وحساباتها للتأكد من التزام هذه المؤسسات بالتعليمات والتشريعات المصرفية التي أصدرها البنك المركزي وذلك من أجل ضمان تنفيذ السياسة النقدية التي تخدم مصلحة الاقتصاد الوطني .

٣- يقوم البنك المركزي باستلام إيرادات الدولة وكذلك بدفع ما يستحق عليها من نفقات كما يقوم باستثمار فائض أموال الدولة ، ويحتفظ البنك المركزي بما تمتلكه الدولة من الذهب والعملات الأجنبية .

٤- تقوم البنوك بالاقتراض من البنك المركزي في حالات الأزمات (السحوبات الطارئة ) حيث يعتبر البنك المركزي هو المقرض الأخير لهذه البنوك أو المؤسسات المالية .

٥- يقوم البنك المركزي بالإشراف والمراقبة على عمليات المقاصة بين البنوك التجارية وذلك من أجل تصفية الحسابات بين هذه المصارف يومياً ويجتمع ممثلي البنوك التجارية في قاعة خاصة بالبنك المركزي لمعرفة حجم ( المبالغ ) الشيكات المسحوبة من بنك ما ومعرفة حجم الشيكات المودعة لصالح هذا البنك ، فالنتيجة النهائية أما أن يكون البنك الواحد دائناً أو مديناً ، ثم يتم تحديد جميع البنوك ذات الحسابات الدائنة والتي يجب أن تتساوى مع حسابات البنوك المدينة .

٦- يقوم البنك المركزي بالتحكم والسيطرة على عرض النقود من خلال أدوات السياسة النقدية التي يستخدمها البنك المركزي وهي عمليات السوق المفتوحة وسعر الخصم ونسبة الاحتياطي القانوني .

## البنك المركزي وتحديد عرض النقود :

يقوم البنك المركزي بالتأثير على عرض النقود من خلال استخدام أدوات السياسة النقدية على النحو التالي :

## ١- عمليات السوق المفتوحة Open Market Operations

تعرف عمليات السوق المفتوحة على أنها قيام البنك المركزي ببيع أو شراء السندات الحكومية حيث يقوم البنك المركزي بإصدار وبيع السندات الحكومية لتمويل مشاريع حكومية جديدة أو نفقاتها أو لتغطية العجز في الموازنة العامة .

ومن الملاحظات الهامة عن السندات التالي :

\* فترة الاستحقاق ثابتة

\* العائد محدود

\* يوجد علاقة عكسية بين سعر السند ومعدل عائدته أو سعر الفائدة .

عندما يقوم البنك المركزي ببيع السندات الحكومية إلى الجمهور فإن عرض النقود سوف يقل ، لأن البنك المركزي يسحب الأرصدة النقدية المتوفرة لدى الجمهور وهذا يؤدي إلى ارتفاع في سعر الفائدة ، والحالة العكسية عندما يقوم البنك المركزي بشراء السندات الحكومية ( نهاية فترة الاستحقاق ) فإن عرض النقود سوف يزداد ، لأن البنك المركزي سوف يقوم بدفع قيمة السندات وعوائدها للجمهور وهذا يؤدي إلى انخفاض في سعر الفائدة .

## ٢- معدل سعر الخصم Discount Rate

عند قيام الأفراد بالإقراض من البنوك فسوق يدفعون سعر فائدة على استخدامهم للقروض ، لكن عند قيام البنوك بالإقراض من البنك المركزي فسوف تدفع معدل خصم على تلك القروض فعند انخفاض معدل الخصم فإن رغبة البنوك في الإقراض من البنك المركزي سوف تزداد وهذا يؤدي بالتالي إلى زيادة كمية النقود المتوفرة لدى البنوك ومن ثم إقراضها أي عرض النقود يزداد وهذا بدوره يؤدي إلى انخفاض سعر الفائدة ، وعند زيادة معدل الخصم على القروض التي يمنحها البنك المركزي إلى البنوك فإن رغبة البنوك في الإقراض من البنك المركزي سوف تقل ، وبالتالي فإن النقود المتوفرة لدى البنوك سوف تقل أي أن عرض النقود سوف يقل وهذا بدوره يؤدي إلى زيادة سعر الفائدة .

## ٣- نسبة الاحتياطي القانوني Required Reserve Ratio

تلعب نسبة الاحتياطي القانوني التي يفرضها البنك المركزي على البنوك التجارية دوراً هاماً في تحديد مقدرتها على الإقراض أو منح الإئتمان ، فعندما تكون رغبة أو سياسة البنك المركزي في زيادة إمكانيات البنوك التجارية على الإقراض أو منح الإئتمان فيقوم بتخفيض نسبة الإحتياطي المفروض على هذه البنوك وهذا يؤدي إلى التوسع في كمية النقود ( زيادة عرض النقود ) وبالتالي إلى انخفاض في سعر الفائدة .

ويقوم البنك المركزي بدفع نسبة الإحتياطي القانوني لتعديد وتقييد إمكانيات البنوك التجارية على الإقراض أو منح الإئتمان وهذا يؤدي إلى تقليل كمية النقود ( عرض النقود يقل ) وبالتالي فإن سعر الفائدة سوف يرتفع .

## ٩- ما هي انواع الحسابات؟

- حسابات حقيقية : وهي حسابات الاصول مثل حساب المباني ، حساب الاراضي ، حساب النقدية .
- حسابات اسمية : وهي حسابات الايرادات والمصروفات في قائمة الدخل مثل حساب المشتريات .
- حسابات شخصية : وهي المتعلقة بالاشخاص مثل حساب المسحوبات ..

## ١٠- ماهي انواع الشركات؟

الشركات التجارية ثلاثة انواع :

الأولى : هي شركات الأشخاص ويندرج تحتها نوعين من الشركات هي ( شركة التضامن ) و ( شركة التوصية البسيطة )

والثانية : هي شركات الأموال وهي نوع واحد من الشركات تسمى ( شركة المساهمة )

والثالثة : هي الشركات المختلطة ويندرج تحتها نوعين من الشركات ( شركة التوصية بالأسهم ) و ( شركة ذات مسئولية محدودة )

١-شركة التضامن هي الشركة التي يعقدها اثنان أو أكثر بقصد الاتجار على وجه الشركة بينهم بعنوان مخصص يكون اسما لها ، وأسم واحد من الشركة أو أكثر يكون عنوانا للشركة ، والشركاء في شركة التضامن متضامنون لجميع تعهداتها ولو لم يحصل وضع الإمضاء عليها إلا من أحدهم انما يشترط أن يكون هذا الإمضاء بعنوان الشركة .

٢-شركة التوصية هي الشركة التي تعقد بين شريك واحد أو أكثر مسئولين ومتضامين وبين شريك واحد أو أكثر يكون أصحاب أموال فيها وخارجين عن الإدارة ويسمون موصين ، وتكون إدارة هذه الشركة بعنوان ويلزم أن يكون هذا العنوان أسم واحد أو أكثر من الشركاء المسئولين المتضامين ، وإذا وجدت عدة شركاء متضامين ودخلت أسماؤهم في عنوان الشركة سواء كانوا كلهم مديرين لها معا أو كان المدير لها واحدا منهم أو أكثر على ذمة الجميع فالشركة تكون شركة تضامن بالنسبة لهم وشركة توصية بالنسبة لأرباب المال الخارجين عن إدارتها ، ولا يجوز أن يدخل في عنوان الشركة أسم واحد من الشركاء الموصين أي أرباب المال الخارجين عن الإدارة ، والشركاء الموصون لا يلزمهم من الخسارة التي تحصل إلا بقدر المال الذي دفعوه أو الذي كان يلزمهم دفعه إلى الشركة ، ولا يجوز لهم أن يعملوا عملا متعلقة بإدارة الشركة ولو بناء على توكيل ، وإذا أذن أحد الشركاء

الموصين بدخول اسمه في عنوان الشركة فيكون ملزوما على وجه التضامن بجميع ديون وتعهدات الشركة ، وكذلك إذا عمل أى واحد من الشركاء الموصين عملا متعلقة بإدارة الشركة يكون ملزوما على وجه التضامن بديون الشركة وتعهداتها التي تنتج من العمل الذى أجراه ، ويجوز أن يلزم الشريك المذكور على وجه التضامن بجميع تعهدات الشركة أو بعضها على حسب عدد وجسامه أعماله وعلى حسد انتمان الغير له بسبب تلك الأعمال ، وإذا أبدى أحد الشركاء الموصين نصائح أو أجرى تفتيشا أو ملاحظ فلا يترتب على ذلك إلزامه بشيء .

٣- شركة المساهمة هي شركة ينقسم رأس مالها الى اسهم متساوية القيمة يمكن تداولها على الوجه المبين في القانون وتقتصر مسئولية المساهم على اداء قيمة الاسهم التي اكتتب فيها ولا يسأل عن ديون الشركة الا في حدود ما اكتتب فيه من اسهم ، ويكون للشركة اسم تجارى يشتق من الغرض من انشائها ولا يجوز للشركة ان تتخذ من اسماء الشركاء او اسم ادهم عنوانا لها .

٤- شركة التوصية بالأسهم هي شركة يتكون رأس مالها من حصة أو أكثر يملكها شريك متضامن أو أكثر. واسهم متساوية القيمة يكتتب فيها مسهم أو أكثر ويمكن تداولها على الوجه المبين في القانون ، ويسأل الشريك أو الشركاء المتضامنون عن التزامات الشركة مسئولية غير محدودة اما الشريك المساهم فلا يكون مسئولا إلا في حدود قيمة الاسهم التي اكتتب فيها ، ويتكون عنوان الشركة من اسم واحد أو أكثر من اسماء الشركاء المتضامين دون غيرهم .

٥- الشركة ذات المسئولية المحدودة هي شركة لا يزيد عدد الشركاء فيها على خمسين شريكا لا يكون كل منهم مسئولا إلا بقدر حصته ، ولا يجوز تأسيس الشركة أو زيادة رأس مالها أو الاقتراض لحسابها عن طريق الاكتتاب العام ولا يجوز لها اصدار اسهم أو سندات قابلة للتداول ويكون انتقال حصص الشركاء فيها خاضعا لاسترداد الشركاء طبقا للشروط الخاصة التي يتضمنها عقد الشركة ، وللشركة ان تتخذ اسما خاصا ويجوز ان يكون اسمها مستمد من غرضها ويجوز ان يتضمن عنوانها اسم شريك أو أكثر .

=====

١١- ما هي انواع الشيك واركانه؟

١- الشيك الأسمى : هو عبارة عن الشيك الذي يجب ان يذكر فيه اسم الشخص الذي سوف يقوم بصرف الشيك اي للمستفيد الاول فقط .

٢- الشيك لحامله : هو الشيك الذي يكون موجود فيه عبارة لأمر أو لحامله اي تجيز الشيك لاي انسان ترغب في ان يقوم بصرفه وهذا الشيك من عيوبه انه قابل للضياع أو السرقة .

٣- الشيك المسطر : وهذا الشيك لاتستطيع صرفه نقدا بل يجب ان تحول قيمته الى حسابك سواء بالبنك المسحوب عليه أو ببنك اخر .. ويتحدد الشيك المسطر عن طريق وضع خطين متوازيين على صدر الشيك .. وفي هذه الحالة يطلق عليه شيك مسطر عام ... اما اذا حددت نوع البنك الذى يجب ان يصرف منه الشيك وذلك بكتابه اسم البنك بين الخطين المتوازيين .. فيطلق عليه شيك مسطر خاص .

((ملحوظه)))

الشيك المسطر في تاريخ الاستحقاق يعامل معاملة الشيك العادي يعني في تاريخ الاستحقاق يصرف الشيك كاش مباشره مش لازم تحول قيمته لحساب المستفيد اولاً.

٤- الشيك المعتمد : وهيا شيكات يقوم البنك بحجز قيمتها مسبقاً ثما يعطيها للعميل الذى يطلب هذه الشيكات .. بمعنى ان البنك يقوم بحجز قيمة الشيك من حساب العميل ثما يتم اعطائه شيكات محدده بمبلغ معين .. والسبب من اصدار هذه الشيكات يرجع الى مشاكل عدم كفاية الرصيد حيث اصبح هناك جهات لا تقبل الا الشيكات المعتمده حيث ان الضامن للشيك المعتمد هو البنك وليس صاحب الشيك .

٥- الشيك المصرفى : شيك يصدر من البنك بناء على طلب العميل لمستفيد يصرف من مصدره أو وكلائه أو مراسليه وفي هذا الشيك يقوم العميل بتكليف البنك بتحويل مبلغ معين الى جهة خارجيه او داخلية .. مثل تكليف العميل البنك بدفع مصاريف الدراسه لأحد الجامعات بالخارج حيث يقوم البنك بأرسال مبلغ الشيك الى بنك مراسل اخر ثما يقوم البنك المراسل بصرف قيمة الشيك الى المستفيد يعنى بالظبط زى الحواله البريديه.

((اركان الشيك))

- تاريخ الاستحقاق و هو التاريخ الذى يحق للمستفيد سحب الشيك و لكن الان اصبح يصرف الشيك بمجرد تحريره طبقا لاحكام

(الشيك الجديد)

- المبلغ و يكتب ( مرتين مرة بالارقام و مرة بالحروف )



- امر الدفع ( و يكون ادفعوا لامر |||| حاملها||| اسم المستفيد )
- الترميز ( كود مكتوب بالكمبيوتر و مطبوع على الشيك ) و يتكون من :-
- رقم البنك
- رقم الفرع
- رقم الحساب
- نوع لحساب

١٢ ما هي اسباب رفض الشيك؟

- عدم كفاية الرصيد .
- عندما يكون حساب المسحوب عليه مغلق لدى البنك .
- عدم تطابق الارقام مع الكتابه .
- خطأ او عدم تطابق ف التوقيع .
- اذا كان الشيك لمستفيد اول وحاول اخر صرفه.

١٣- ما المقصود بتظهير الشيك او تسطير الشيك او ايقاف الشيك؟

- تظهير الشيك : هو كتابة اسم المستفيد على ظهر الشيك و يمكن ان يظهر المستفيد الشيك لمستفيد اخر (يمكن لعدد لا نهائى )

- تسطير الشيك : هو عمل خطين متوازيين على طرف الشيك وفى هذه الحالة لا يمكن صرف الشيك نقدا و لكن تضاف قيمته الى حساب المستفيد كما انه فى حالة تسطير الشيك يصرف الشيك فى تاريخ استحقاقه.

اييقاف الشيك : اذا اراد العميل ايقاف التعامل على شيك اصدده لابد ان يكون رصيد حسابه يغطي المبلغ الموجود على الشيك .  
يصرف الشيك للمستفيد الاول فى حالة كتابة عبارة للمستفيد الاول فقط.

١٤- الفرق بين بطاقة الخصم Debit Card و بطاقة الائتمان Credit Card؟

بطاقة الخصم (Debit Card) :

- هي بطاقة دفع الكترونيه تصدر للعملاء اصحاب الحسابات الجاري والتوفير بالعمله المحليه .
- تستخدم في السحب النقدي والمشتريات داخل وخارج مصر خصما من الحساب .
- يمكن ان تكون بطاقة الخصم فيزا كارد او ماستر كارد وهي تعني انه في حالة كان رصيدك zero لايمكنك سحب الاموال من الصراف الآلي او الشراء من الانترنت او المراكز التجارية او المحلات التي تقبل ( visa & master card ) هكذا عند عملية الشراء بواسطة بطاقة debit card يتم اولا التأكد ان حسابك به المبلغ المطلوب +عمولة البنك ثم بعد ذلك يتم الإقتطاع منه ، وفي حالة إذا كان المبلغ المطلوب اقل من المبلغ المتواجد في رصيدك البنكي فإن عملية الشراء سترفض .

لهذا فان اغلب البطاقات التي تمنحها البنوك إفتراضيا تكون عبارة عن debit card كذلك الكروت التي تتوصل بها من خلال الانترنت مثل Payonner على سبيل المثال او التي تمنحها بعض الشركات .

بطاقة الائتمان (Credit Card)

- بطاقة دفع الكترونيه تصدر للعملاء مقابل ضمانه شخصيه مثل الوظيفة او ضمانه عينيه مثل حساب توفير ، ودائع ، شهادات .
- تستخدم في الشراء والسحب النقدي محليا ودوليا.

- تصدر بمبلغ يسمى الحد الائتماني.
- اي مبلغ يتم استهلاكه سواء سحب نقدي او مشتريات لابد من سداه خلال فتره معينه .
- الايداع ف البطاقه من خلال شبكه الفروع او ماكينات الصراف الالي.
- فتره سماح تصل الي ٥٥ يوم.
- امكانيه اصدار بطاقه اضافيه علي البطاقه الاصليه.
- على عكس ماقلناه عن بطاقات debit cards فإن بطاقات Credit card هي عبارة عن كروت يمكن ان تكون عبارة عن Visa او Master cards ليس من الضروري ان يكون عندك رصيد من اجل الاداء ، يعني ان كان رصيدك البنكي zero يمكنك الشراء والسحب حيث سيتم إقتطاع المبلغ من اول مبلغ يدخل إلى حسابك البنكي ، هكذا فإن هذا النوع من الكروت ليس مرتبطا مباشرة مع الحساب البنكي . اما إن كنت دائن ولم تدفع الدين فستحتسب عليك مبالغ إضافية قبل ان يلزمك البنك بالدفع ، لهذا فمعظم البنوك لا تمنح هذه البطاقة إلا للعملاء الموثوق بهم .

=====

#### ١٥- الفرق بين الحساب الجاري و حساب التوفير؟

الحساب الجاري :

- هو حساب مصرفي تعتمد فكرته علي ايداع وسحب النقود بشكل متكرر وسريع ، حركه التعامل عليه عاليه وسريعه .
- امكانيه فتح الحساب للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين .
- امكانيه فتح الحساب لأكثر من شخص ( الحساب المشترك ) .
- امكانيه فتح الحساب الجاري ((الدائن)) بالعمله المحليه والاجنبيه.
- يمكن التعامل علي الحساب من خلال(الفروع \_ دفتر شيكات \_ATM).
- يمكن التعامل علي الحاب من خلال الفاكس .
- امكانيه قبول المعاشات المحوله من الهيئه العامه للتأمينات والمعاشات او النقابات .
- يمكن استخراج دفتر شيكات.
- لا يمكن الاقتراض بضمان الحساب.

حساب التوفير :

- هو حساب طويل الاجل يستخدم للادخار .
- يتم احتساب فائده بنكيه للعميل .
- امكانيه فتح الحساب للأشخاص الطبيعيين .
- امكانيه فتح الحساب لأكثر من شخص ( الحساب المشترك ) .
- امكانيه الحصول علي بطاقه ائتمانيه او قرض بضمان الحساب.
- لايسمح باستخراج دفتر شيكات .
- امكانيه قبول المعاشات المحوله من الهيئه العامه للتأمينات والمعاشات او النقابات .
- يمكن فتح حساب التوفير للقصر علي ان يكون الولي الطبيعي (الوالد) هو من لحه حق التعامل علي الحساب.

=====

#### ١٦- ماهي التجزئه المصرفيه وماهي خصائصها؟

التجزئه المصرفيه :

هي مجموعه المنتجات التي يقوم البنك بتصميمها لتلبية مطالب العملاء والحفاظ علي قدره التنافسيه مع البنوك الاخرى مثل (الحسابات ، البطاقات ، القروض،،،)

#### خصائصها:

- عادة ماتكون هذه المنتجات لفترات قصيرة الاجل من سنه ل ٥ سنين.
- تتميز بارتفاع العائد وانخفاض التكلفة .
- انخفاض المخاطر نظرا لكبر حجم العملاء وتنوعهم .
- بعضها شبه معدوم التكلفة والمخاطر مثل الحسابات الجارية.
- الحصول علي قاعده كبيره من العملاء نظرا لتنوع المنتجات والخدمات.

=====

#### ١٧- الفرق بين الاعتماد المستندي وخطابات الضمان؟

أولاً: تعريف الاعتماد المستندي :-

الاعتماد المستندي هو تعهد مكتوب صادر من بنك ( يسمى المصدر) بناء على طلب المشتري ( مقدم الطلب أو الأمر) لصالح البائع ( المستفيد ). ويلتزم البنك بموجبه بالوفاء في حدود مبلغ محدد خلال فترة معينة متى قدم البائع مستندات السلعة مطابقة لتعليمات شروط الاعتماد . وقد يكون التزام البنك بالوفاء نقداً أو بقبول كمبيالة .

ثانياً: أهمية الاعتماد المستندي :-

ويستعمل الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية، وهو يمثل في عصرنا الحاضر الإطار الذي يحظى بالقبول من جانب سائر الأطراف الداخلين في ميدان التجارة الدولية بما يحفظ مصلحة هؤلاء الأطراف جميعاً من مصدري ومستوردين . يشترك في الاعتماد المستندي أربعة أطراف هي :

المشتري

: هو الذى يطلب فتح الاعتماد، ويكون الاعتماد في شكل عقد بينه وبين البنك فاتح الاعتماد. ويشمل جميع النقاط التي يطلبها المستورد من المصدر .  
البنك فاتح الاعتماد

: هو البنك الذى يقدم إليه المشتري طلب فتح الاعتماد، حيث يقوم بدراسة الطلب. وفي حالة الموافقة عليه وموافقة المشتري على شروط البنك، يقوم بفتح الاعتماد ويرسله إما إلى المستفيد مباشرة في حالة الاعتماد البسيط، أو إلى أحد مراسليه في بلد البائع في حالة مشاركة بنك ثاني في عملية الاعتماد المستندي.

المستفيد :

هو المصدر الذى يقوم بتنفيذ شروط الاعتماد في مدة صلاحيته. وفي حالة ما إذا كان تبليغه بالاعتماد معززاً من البنك المراسل في بلده، فإن كتاب التبليغ يكون بمثابة عقد جديد بينه وبين البنك المراسل، وبموجب هذا العقد يتسلم المستفيد ثمن البضاعة إذا قدم المستندات وفقاً لشروط الاعتماد .

البنك المراسل :

هو البنك الذي يقوم بإبلاغ المستفيد بنص خطاب الاعتماد الوارد إليه من البنك المصدر للاعتماد في الحالات التي يتدخل فيها أكثر من بنك في تنفيذ عملية الاعتماد المستندي كما هو الغالب. وقد يضيف هذا البنك المراسل تعزيزه إلى الاعتماد، فيصبح ملتزماً بالالتزام الذي التزم به البنك المصدر، وهنا يسمى بالبنك المعزز.

الخطوات العملية للاعتماد المستندي المنفذ من بنكين :-

- يتعاقد البائع مع المشتري، ويتعهد المشتري دفع الثمن بواسطة اعتماد مستندي .
- يطلب المشتري من بنكه أن يفتح اعتمادا مستنديا لصالح البائع مبينا الشروط التي اتفق هو عليها مع هذا البائع .
- يدرس البنك طلب العميل، وبعد الموافقة وتحديد شروط التعامل، يقوم بإصدار الاعتماد وارساله للبنك المراسل في بلد البائع .
- يقوم البنك المراسل بتبليغ الاعتماد للبائع المستفيد، مضيفا تعزيزه على ذلك عند الاقتضاء .
- يسلم البائع السلعة إلى ربان السفينة، الذي يسلمه وثنائق الشحن
- يسلم البائع المستندات ووثائق الشحن إلى البنك المراسل الذي يدفع له ثمن سلعته بعد التحقق من تطابق المستندات مع شروط الاعتماد .
- يرسل البنك المراسل المستندات إلى البنك المصدر الذي فتح فيه الاعتماد من طرف المشتري .
- يسلم البنك المصدر في بلد المشتري المستندات إلى طالب فتح الاعتماد مقابل السداد حسب الاتفاق بينها .
- يقدم المشتري المستندات إلى وكيل شركة الملاحة في ميناء الوصول الذي يسلمه السلعة .
- يقوم كل من البنك المصدر والبنك المراسل بترتيبات التغطية بينهما بحيث يتم تصفية العلاقات بشكل نهائي. —
- خطاب الضمان المصرفي :-

هو تعهد مقيد بزمان محدد غير قابل للرجوع يصدر من البنك بناء على طلب طرف آخر ( عميل له ) بدفع مبلغ معين لأمر جهة أخرى مستفيدة من هذا العميل لقاء قيام العميل بالدخول في مناقصة أو تنفيذ مشروع ليكون استيفاء المستفيد من هذا التعهد ( خطاب الضمان ) متى تأخر أو قصر العميل في تنفيذ ما التزم به للمستفيد في مناقصة أو تنفيذ مشروع ويرجع البنك بعد على العميل بما دفعه عنه للمستفيد

أركانه :-

- البنك : وهو الطرف ( الضامن )
- العميل: وهو الطرف ( المضمون عنه )
- المستفيد: وهو الطرف ( المضمون له )
- ( عادة لا يكون إلا شخصية اعتبارية كمصلحة حكومية أو مؤسسة أو شركة معروفة. ومن النادر أن يكون شخصا طبيعيا )
- قيمة الضمان: وهو ( المبلغ المضمون )
- أهميته :-

لخطاب الضمان أهمية كبيرة في حماية المستفيد ((المضمون له)) حكومة أو شركة لضمان تنفيذ المشاريع أو تأمين المشتريات وفق شروطها ومواصفاتها وفي أوقاتها المحددة. و بالتالي توفير الضمانة للمستفيد عن أي تقصير تنفيذي أو زمني من الطرف العميل ، إضافة إلى أن البنك لا يقبل في استقبال خطاب الضمان وأن يكون طرفا مع العميل لصالح المستفيد إلا إذا توفرت لديه القناعة بكفاءة العميل المالية والمعنوية. وبالتالي في هذا ضمان إضافي إلى سابقه ،

أن لا يدخل في المشاريع والمناقصات إلا شخص قادر على الوفاء بما التزم به .

=====

١٨ - الفرق بين الاهلاك والاستهلاك؟

الاهلاك:

هو النقص التدريجي في قيمة الاصل الثابت ما عدا الاراضي ويظهر كمصروف في قائمه الدخل.

الاستهلاك :

هو النقص التدريجي في قيمه الاصل الغير ملموس ( الشهرة ، برأه الاختراع ، مصاريف التأسيس )

١٩- الفرق بين السياسة الماليه والنقديه؟

السياسة الماليه :

- هي مجموعه الادوات التي تستخدمها الدولة للتاثير علي النشاط الاقتصادي لتحقيق هدف معين .
- متعلقه بهيكل الايرادات والمصروفات وتعالج عجز الموازنه.
- تقوم بها وزاره الماليه .

اهدافها :

- زياده الناتج القومي.

- تحقيق استقرار ف الاسعار.

- رفع مستوي الدخل .

السياسة النقديه :

- هي مجموعه الادوات التي يستخدمها البنك المركزي للتاثير علي النشاط الاقتصادي عن طريق التحكم بسعر الصرف وسعر الفائدة .

اهدافها :

- تحقيق استقرار اسعار العملة الوطنيه .

- زياده النمو الاقتصادي .

٢٠- الفرق بين المصروف الايرادي والمصروف الرأس مالي؟

المصروف الايرادي:

هو مصروف يحقق عائد خلال فترة مالية قصيرة نسبياً وينقسم الي قسمين

١. مصروف ايرادي جاري : وهو الذي يتم انفاقة بشكل متكرر

٢. مصروف ايرادي مؤجل : مثل مصروفات الحملات الاعلانية ومصاريف التأسيس وقد جري العرف المحاسبي علي استهلاكها في مدة تتراوح ما بين (٣- ٥) سنوات

المصروف الرأسمالي : هو هو مصروف يؤدي لزيادة الطاقة الانتاجية للمنظمة ويحقق ايراداً لفترات مالية طويلة نسبياً .

مثال: اذا صرفت الشركة مصروف صيانة علي ماكينه لو المصروف للصيانة فقط يعتبر المصروف ايرادي لادن اذا كان مصروف الصيانة ليس للصيانة فقط ولكن لرفع الطاقه الانتاجيه للماكينه فهذا يعتبر مصروف رأس مالي.

٢١- الفرق بين المخصص والاحتياطي؟

المخصص :

- هو عبء على الإيراد الخاص بالفترة لمقابلة الخسارة المؤكدة الحدوث ولكن لا يمكن تحديد قيمتها بدقه والمخصص بهذا التعريف يعتبر إلزامي وواجب التكوين قبل الوصول إلى صافي ال الربح أو الخسارة .

- الأموال التي تخصم من الإيرادات قبل - الوصول إلى الربح تعتبر مخصصات .

- إن المخصصات تعتبر في هذه الحالة نفقات ويجب أن تحمل على إيرادات الفترة.

- يكون المخصص طالما توافرت شروط تكوينه بغض النظر عن نتيجة أعمال المنشأة أي ما اذا كانت ربحاً أو خسارة .
- يكون المخصص لمقابلة النقص في قيمة الأصول أو لمقابلة الخسائر أو الالتزامات المؤكدة ولكن لا يمكن تحديد قيمتها على وجه الدقة .
- تظهر المخصصات في حساب الأرباح والخسائر لأنها أعباء على الإيرادات .
- وفي قائمة المركز المالي تظهر المخصصات إما في جانب الخصوم أو مطروحة من الأصول المتعلقة بها في جانب الأصول .
- نظراً لأن المخصص يكون لمقابلة النقص في - قيم الأصول أو لمقابلة الالتزامات والخسائر فهو لا يقابله أية حقوق أو موجودات إن عدم تكوين المخصص أو عدم كفايته أو المغالاة فيه تؤثر على حقيقة نتائج الأعمال .

#### الاحتياطي :

- المبالغ التي تحتجز من أرباح المنشأة القابلة للتوزيع لغير أهداف المخصصات لتحقيق أهداف معينة مثل تدعيم المركز المالي للمنشأة أو لتنفيذ سياسة إدارية أو تنفيذاً للسياسة العامة للدولة وعلى ذلك يعتبر الاحتياطي توزيعاً للربح وبالتالي يتوقف تكوينه على شرط تحقيق المنشأة لأرباح .
- الأموال التي تحجز من الربح تعتبر إحتياطيات .
- تعتبر استخدام للربح وليس عبء عليه .
- الاحتياطي يتوقف تكوينه على شرط تحقيق المنشأة للأرباح .
- الاحتياطي فيكون إما تدعيماً للمركز المالي للمنشأة أو تنفيذاً لسياسة إدارية معينة أو تنفيذاً للسياسة العامة للدولة .
- أما مكان ظهور الاحتياطيات فهو حساب - التوزيع نظراً لأنه يعتبر توزيعاً واستعمالاً للربح .
- الاحتياطيات فتظهر في جانب الخصوم باستمرار في جانب الميزانية .
- الاحتياطي الذي يمثل أرباحاً أعيد استثمارها في أصول أو استثمارات المنشأة وبالتالي يقابله موجودات أو أصول حقيقية .

٢٢- ما هي اقسام البنك؟

أولاً : قسم خدمه العملاء Customer service

و القسم ده اللي بيستقبل العميل اول ما بيدخل البنك و بيشفو طلباته و بينفذها له بمعنى انه لو عميل جديد و عايز يتعامل مع البنك في مجال معين بيقوم منفذله طلباته و يحاول يستدرجه للتعامل مع البنك في كل شغله يعني لو تاجر يفتحله حساب جاري و يحاول يجذب ودايعه اللي بره و يعمل كريدت كارد و كده و دي حاجه يعني بيسموها Cross Selling يعني تباع لواحد حاجه من خلال حاجه تاني. و القسم ده عايز واحد منتبه جدا و يعرف يقرأ الناس كويس لأنه بيتعامل مع مختلف انواع البشر و بيفهم عقليات مختلفه التعليم و الثقافه و في نفس الوقت يكون لبق و مهندهم و حسن المظهر. و في بنوك بتعمل قسم جوه خدمه العملاء بيبختص بالعملاء VIP الفاي بي في الفروع اللي فيها عملا ثقيله لأن العملاء دول مش هيسستوا مع العملاء العاديين و بيبقي في Head Customer service واحد رئيس لقسم خدمه العملاء كله اسمه هيد كستمر سيرفس

ثانياً : قسم الخزينه Treasury

و ده القسم الأهم بالنسبه للعملاء اللي بيقضي المصلحه الحقيقيه اللي هما جايين عشانها و اللي هيا السحب او الايداع بمختلف صورهم و القسم ده بيتكون من تيلرات و هيد تيللر Head Tellers و رئيس خزينه

والتيلرات دول المسؤولين عن اداء الخدمات الماليه بالكامل في البنك من سحب او ايداع او تغيير عمله او تحويل اموال و اي شيء بيتعلق بالفلوس و الهيد تيلر ده اللي بيراقب عليهم أما رئيس الخزينه ده المسؤول عن الخزينه الرئيسييه اللي في البنك و هو اللي بيطلع العهده للصرافين و بيستلمها آخر النهار و بيبقي معاه واحد ثاني مسؤول عن الخزينه تطبيقا لمبدأ الرقابه الثانيه و غالبا بيبقي الهيد تيلر او نائب المدير .

و القسم ده محتاج واحد مصحح اوي عشان شغلانه الفلوس دي اصعب شغلانه و عايزه واحد منظم و دقيق و مركز جامد و بصراحه اللي يشتغلها بيستلذها جدا.

### : ثالثا : العمليات المصرفيه Operations

و ده بيبقي الشخص المسؤول عن ضبط حسابات الفرع كلها من حيث فلوس داخله و فلوس طالعه و تنفيذ القيود الداخليه علي السيستم و تنفيذ عمليات المقاصه للشيكات و متابعه حركه الكمبيلات و تحصيلها مع العملاء و ده يكون الشغل الباك اوفيس Back Office و مش بيتعامل مع عملاء خالص بكون زي اداري في البنك مش بيختلط بالجمهور و دول بيكونوا اتنين بالكثير اوي في الفروع .

### رابعاً : المدير و نائب المدير Manager & Deputy Manager

نائب المدير بيبقي زي رئيس خدمه العملاء و الخزينه مع بعض و بيراقب حركه العملاء في الفرع بالكامل و بيتدخل في حاله وجود غلط او مشاكل و هو اللي بيبقي ليه اختلاط بالعملاء اكثر من المدير أما المدير بقي هو اللي مسؤول عن الفرع بالكامل من تحقيق تارجت لضبط السيوله لكل شيء متعلق بالفرع قدام الاداره المركزيه و بصراحه المنصب ده مبمسكهوش غير واحد مخضرم .

### ٢٣- الفرق بين الوديعه والقرض؟

الوديعه :

- هي عقد يسلم بمقتضاه المودع شيئا منقولاً إلى المودع لديه علي ان يحافظ عليه وان يرده عينا وفقاً للشروط المتفق عليها .
- تعتبر التزام علي البنك .

القرض :

- هو عقد بمقتضاه يلتزم المقرض ان ينقل الي المقرض ملكيه مبلغ من النقود علي ان يرده اليه المقرض ف تاريخ الاستحقاق و علي المقرض ان يدفع الفوائد المتفق عليها .
- يعتبر القرض اصل للبنك وليس ف كل الحالات ، يعني مثلاً لو البنك اخذ قرض من البنك المركزي هنا القرض يعتبر التزام علي البنك .

### ٢٤- الفرق بين الفيزا والماستر كارد؟

- الفيزا والماستر كارد عباره عن شركتين عالميتين تتخصصان ف الربط بين ماكينات الصراف الآلي والبنوك ببعضها .
- يوجد اختلاف ف الرقم المتسلسل علي الفيزا والماستر كارد ، عدد الارقام علي الفيزا ١٦ رقم والماستر ١٤ رقم .
- الفيزا كارد استخدامها اوسع ويمكن الحصول ليها بعد تقديم طلب فتح حساب بنكي.
- الماستر كارد يمكن الحصول عليها دون الحاجه لفتح حساب بنكي.

### ٢٥- ما هو التضخم؟

يعتبر التضخم انعكاساً ونتيجة للسياسات الاقتصادية المتبعة . وفي واقع الأمر، فان وجود التضخم في الاقتصاد الوطني يعنى فشل السياسات الاقتصادية في تحقيق أحد أهم أهدافها ألا وهو هدف الحفاظ على الاستقرار العام للأسعار. من ناحية أخرى، فان هناك ارتباطاً قوياً ومباشراً بين السياسات الاقتصادية وأهدافها وكفاءة وفعالية أدائها وبين الجوانب البنوية والهيكلية للنظام السياسي.

## التضخم:

هو الارتفاع المتزايد في أسعار السلع والخدمات، سواء كان هذا الارتفاع ناتجاً عن زيادة كمية النقد بشكل يجعله أكبر من حجم السلع المتاحة، أو العكس أي أنه ناجم عن زيادة في الإنتاج فائضة عن الطلب الكلي، أو بسبب ارتفاع تكاليف الإنتاج، فضلاً عن الدور المغذي للتوقعات التضخمية. لكن ليس من السهل تحديد متى يصبح ارتفاع الأسعار تضخيمياً. ويمكن القول إن هناك تضخماً عندما ترتفع الأسعار المحلية بشكل أسرع من ارتفاع الأسعار العالمية. ففي هذه الحالة تكبح الصادرات وتسهل الواردات ويخشى في نهاية الأمر أن تنضب احتياطات الدولة وقد تتحول إلى دولة مدينة.

ومن أبرز سمات ظاهرة التضخم:

أنها نتاج لعوامل اقتصادية متعددة، قد تكون متعارضة فيما بينها، فالتضخم ظاهرة معقدة ومركبة ومتعددة - الأبعاد في آن واحد. ناتجة عن اختلال العلاقات السعرية بين أسعار السلع والخدمات من ناحية، وبين أسعار عناصر الإنتاج - (مستوى الأرباح والأجور وتكاليف المنتج) من جهة أخرى. انخفاض قيمة العملة مقابل أسعار السلع والخدمات، والذي يعبر عنه بـ "انخفاض القوة الشرائية". -

أنواع التضخم :::

هناك أنواع عديدة من التضخم، أبرزها:

التضخم العادي:

عند زيادة عدد السكان تزداد احتياجاتهم، فتضطر الدولة إلى تمويل جانب من الإنفاق - العام عن طريق إصدار نقود بلا غطاء، مما يؤدي بالنتيجة إلى ارتفاع الأسعار، وهذا النوع من التضخم تعاني منه الغالبية العظمى من الدول، لذا تخطط الدول إلى تنظيم الأسرة وتحديد الولادات.

تضخم جذب الطلب:

يحدث عندما ترتفع الأسعار نتيجة لوجود فائض كبير في الطلب الكلي مقارنة - بالعرض الكلي "المحلي والمستورد"، وقد يكون ذلك مؤقتاً وقد يستمر، مثل ارتفاع أسعار ألعاب وبعض المواد الغذائية في الأعياد أو مناسبات معينة (بداية الموسم) أو السياحة والاصطياف، وفي هذه الحالات فإن زيادة الإنفاق لا تمثل زيادة في الإنتاج الحقيقي بقدر ما تكون نتيجتها زيادة الأسعار.

التضخم المتسلل:

وهو تضخم عادي، لكنه يحدث أثناء انخفاض الإنتاج، حيث تبدأ أسعار السلع والخدمات - في الارتفاع ما يحدث مخاوف لدى المستهلكين من استمرار ارتفاع الأسعار، فيلجأون إلى شراء سلع وخدمات أكثر من حاجتهم، ويتخلصون من النقود، فيتكون التضخم المتسلل الذي يؤدي إلى كبح النمو.

التضخم الجامح :

عادة يحدث هذا النوع من التضخم في بدايات مرحلة الانتعاش أو مرحلة الانتقال من - نظام اقتصادي إلى آخر، أو في الفترات التي تعقب الحروب، لذلك يعتبر هذا النوع من التضخم أسوأ أنواع التضخم، حيث يفقد الناس الثقة في النظام الاقتصادي.

التضخم المكبوت:

غالباً ما يظهر هذا النوع من التضخم في الدول التي تأخذ بالاقتصاد الموجه، حيث - تصدر الدولة نقوداً دون غطاء بهدف الإنفاق العام للدولة، مما يؤدي إلى ارتفاع الأسعار نتيجة زيادة الطلب على العرض بسبب وفرة النقد، فتلجأ الدولة إلى التدخل من أجل التحكم بالأسعار عن طريق تحديد حصص من السلع والخدمات لكل فرد، وكأن الدولة بذلك كبتت (قيدت) تحول الفجوة بين الطلب الأكبر والعرض الأقل، وهذا ما يؤدي إلى ظهور الأسواق السوداء.



التضخم المستورد:

عندما ترتفع أسعار السلع المستوردة لأي سبب كان ينسحب هذا الارتفاع، في الغالب - على السلع المحلية، ما يؤثر بشكل واضح على أصحاب الدخل المحدودة، فيطالبون بزيادة الأجور والمرتبات.

التضخم الركودي:

في فترات الركود ينخفض الطلب الفعال وينخفض مستوى تشغيل الجهاز الإنتاجي - فتتزايد معدلات البطالة، وإذا كان هناك احتكار كامل أو مهيمن، فلا يستطيع أحد إجبار الشركات المحتركة على تخفيض أسعار سلعها وخدماتها في حالة الركود، ما يؤدي إلى ارتفاع الأسعار مع ارتفاع معدلات البطالة.---

٢٦- ماهو غسيل الاموال؟

غسيل الاموال هو النشاط الإجرامي الذي يتم من خلاله فلترة الأموال المكتسبة بالطرق الغير شرعية، أو الأموال "القذرة" من خلال سلسلة من المعاملات، بحيث يتم تصوير الأموال على أنها نظيفة و تبدو وكأنها عوائد من أنشطة قانونية. في كل عام، يتم إنتاج كميات كبيرة من الأموال بطرق غير شرعية، مثل المخدرات و تجنب الضرائب و تهريب البشر و السرقات و تهريب السلاح و الممارسات الفاسدة. هذه الأموال تتم في الغالب بطريقة نقدية. غسيل الأموال هو طريقة أسرة لفبركة الثروات و تطبق بشكل واسع و بالأخص بين تجار المخدرات و المحتالين و المهربين و تجار الأسلحة و الإرهابيين و المبتزين و المتهربين من الضرائب.

٢٧- ماهو الاقتصاد الاخضر والاقتصاد الموازي؟

الاقتصاد الاخضر :

ذلك النشاط الذي ليس له أية مخلفات أو آثار ضاره بالبيئة أو يزيد درجة تلوثها وتدهورها والجانب الاقتصادي يظهر في البيئة كموارد طبيعية كالماء والتربة والهواء وما تحتوى عليه داخل جوف الأرض من مياه جوفية ومعادن وأيضاً البيئة كموارد تعنى البحار والمحيطات وما بداخلها من كائنات حية تعنى أيضاً البراري والغابات .

الاقتصاد الموازي :

الاقتصاد غير المدرج في الناتج المحلي والدخل القومي وغير الواقع تحت مظلة الدولة مثل الأعمال الحرفية البسيطة، فالسباك مثلاً يتقاضى أجراً غير مدرج في أي حسابات بل أنه لا يدفع ضرائب من الأساس، وليس له محل بل يستدعي لإتجاز إصلاحات من البيت وقد يكون موظفاً في إحدى الجهات وبالتالي يكون غير معروف وكثير من هذه الأحوال مثل بعض أعمال المقاولات والصيانة والبعض ينطور ويقوم بعض الصناعات الصغيرة في بعض الأماكن النائية وتكون غير خاضعة لأي نوع من الرقابة وضبط الجودة وتحقيق المواصفات وتحقيق دخولاً مرتفعة وهذه الظاهرة تنتشر في الدول النامية والفقيرة التي لا توجد فيها رقابة قوية للدولة.

٢٨- ما هي اسباب ازمة الدولار؟

أزمة الدولار هي أزمة عرض وطلب.

الطلب للدولار هو من المستوردين.. و احتياجهم السنوي حوالي ٧٥ مليار دولار..

والاستيراد يكون للتجارة أو لاحتياجات التصنيع أو للطعام والدواء. والعرض من الدولار هو من خمسة مصادر رئيسية:

التصدير (حوالي ٢٤ مليار بعد أن كان من شهور ٣١ مليار دولار) والسياحة (حوالي ٤ مليار بعد أن كانت قبل الثورة ١٥ مليار دولار)

وقناة السويس (حوالي ٥ مليار دولار)

وتحويلات المصريين في الخارج (حوالي ٦ مليار دولار)..

واستثمارات أجنبية جديدة.. (ليس لدي بيانات عنها).

إذن مجموع ما يمكن جمعه من الدولارات هو ٣٩ مليار دولار.. تزيد أو تنقص قليلاً..

ومجموع ما نحتاجه هو ٧٥ مليار دولار تزيد أو تنقص قليلاً..

والفرق هو ٣٦ مليار دولار يزيد أو ينقص قليلاً..

يحتاجهم المستوردون ولا يجدونهم.. لا في البنوك ولا عند الأفراد..

لذلك كان لابد للدولار أن يرتفع سعره مثل أي سلعة.

لماذا ظهرت الأزمة الآن؟

بواكر الأزمة بدأت من شهور.. وكان دور البنك المركزي طوال هذه الفترة هو المحافظة على سعر الدولار..

عن طريق السحب من الاحتياطي. وهذا قرار أمن قومي لا يمكن تحميله لمحافظة البنك المركزي المستقيل. ولذلك كان الجميع يعلم ولا يستطيع أن يصرح.. أن هذا ليس هو السعر الحقيقي للدولار.. ومن صرح بذلك تمت مؤاخذته.. فسكت الجميع الا بعض رجال الأعمال. ما الذي حدث طوال الشهور الماضية وأدى الى ظهور هذه الأزمة بهذه الحدة..

- من شهور.. كان هناك ضخ مستمر للدولار من دول الخليج.. والآن توقف هذا الإمداد لأسباب كثيرة منها نقص أسعار البترول، وعدم وجود عائد سياسي واضح.

- من أكثر من سنة سحب كثير من الناس مدخراتهم بالجنيه المصري وبالدولار.. ووضعوها في قناة السويس.. جمعت مصر ٦٦ مليار جنيه.. واضطرت لتحويلها الى دولارات لتحاسب الشركات الأجنبية التي تعمل.. فنقص الرصيد من الدولار.. وأصبح لدى الحكومة جنيهاً لا تستطيع أن تحولها الى دولارات ولا أن تشتري بها سلعا فزاد التضخم.

- اشترت الحكومة أسلحة بأكثر من ١٠ مليار دولار.. وكان عليها توفيرها من السوق.. فنقص المعروض من الدولار في السوق مرة أخرى.

- مشاريع المؤتمر الاقتصادي لم تكن كلها مشاريع لجهات أجنبية ستضخ دولارات في السوق.. بل كان معظمها مشاريع لجهات أجنبية تحتاج دولارات لتنفيذها مثل مشاريع سيمز وغيرها.

- اضطرت الحكومة لسداد ديون دولارية متأخرة مثل القرض القطري والالتزامات لشركات حفر البترول العاملة.

- التصدير لروسيا كان بالعملة الروسية التي انخفضت قيمتها أمام الدولار حوالي ٥٠%.. ما يعني أن الدخل من الدولار هبط ٥٠%.

- بعض المضاربين يعلمون أن سعر الجنيه سيتهوى أمام الدولار.. فبدأوا في شراء الدولارات وتخزينها خارج الجهاز المصرفي.. لبيعها عند هبوط سعر الدولار وجني أرباح طائلة أفضل من أي تجارة.

- الشركات الأجنبية التي تصفي أعمالها في مصر أو تفكر في ذلك.. وهي حقيقة مهما أنكر المنكرون.

=====